

Journal of Business & Management (COES&RJ-JBM)

ISSN (E): 2306-7179 ISSN (P): 2306-8043

Publisher: Centre of Excellence for Scientific & Research Journalism, COES&RJ LLC

Online Publication Date & Issue: 1st October 2020, Vol.8, No.4, October 2020

<https://doi.org/10.25255/2306.8043.2020.8.4.177.200>



The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary disclosure in the Annual Financial Reports of Jordanian Commercial Banks

Dina Ziad Suleiman Al-Ali

Al Albayt University, Jordan

Abstract:

The Study aimed to determine the impact of earnings accounting attributes represented by the following variables (Accrual quality, Persistence, Predictability, Smoothness, Value Relevance, Timeliness, Conservatism) on the level of voluntary disclosure in the annual financial reports of Jordanian commercial banks. For the Purpose of the study, the descriptive analytical approach was used. The population of the study consisted of Jordanian commercial banks listed on the Amman Stock Exchange (ASE), While the sample of the study consisted of (13) commercial banks, the study data were collected from the annual reports related to the sample of the study during the period (2014-2018). (SPSS) software was used for analyzing data running statistical tests including descriptive statistics (lowest value, highest value, arithmetic mean, standard deviations) in addition to multiple regression analysis which was used to test the hypotheses of the study.

The result of the multiple regression analysis showed relationship between (Conservatism, Value Relevance, Timeliness) and the level of voluntary disclosure, while there was no relationship between (Accrual quality, Persistence, Predictability, Smoothness) and the level of voluntary disclosure. The study recommended that banks should impose oversight on disclosures and rise awareness of the importance of voluntary disclosure for both high level management and stakeholders.

Keywords:

Earnings Accounting Attributes, Voluntary Disclosure, Commercial Jordanian Banks

This work is licensed under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

Citation:

Al-Ali, Dina Ziad Suleiman (2020); The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary disclosure in the Annual Financial Reports of Jordanian Commercial Banks; Journal of Business & Management (COES&RJ-JBM) Vol.8, No.4, pp.177-200, <https://doi.org/10.25255/2306.8043.2020.8.4.177.200>.

أثر سمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية

المخلص

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر سمات الأرباح المحاسبية والمتمثلة في المتغيرات الآتية (جودة المستحقات, استمرارية الأرباح المحاسبية, قدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ, تمهيد الأرباح المحاسبية, قيمة الملائمة, توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية, والتحفظ المحاسبي) على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية. ولتحقيق أهداف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي, وتكون مجتمع الدراسة من البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية, وتألقت عينة الدراسة من البنوك التجارية الأردنية فقط والبالغ عددها (13) بنكاً تجارياً. وتم جمع البيانات من خلال التقارير المالية السنوية المنشورة خلال عام (2018-2014). وتم استخدام برنامج حزمة الإحصائية للعلوم الإجتماعية (SPSS) في تحليل بيانات الدراسة, حيث تم استخدام عدد من الأساليب الإحصائية كالإحصاءات الوصفية (أدنى قيمة, أعلى قيمة, الوسط الحسابي, الإنحراف المعياري), بالإضافة إلى تحليل الإنحدار المتعدد؛ وذلك لاختبار فرضيات الدراسة. وأظهرت نتائج تحليل الإنحدار المتعدد إلى وجود علاقة بين سمات الأرباح المحاسبية (التحفظ المحاسبي, توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية, قيمة الملائمة) ومستوى الإفصاح الإختياري, وعدم وجود علاقة بين سمات الأرباح المحاسبية (جودة المستحقات, استمرارية الأرباح المحاسبية, وقدرة الأرباح على التنبؤ, تمهيد الأرباح المحاسبية) ومستوى الإفصاح الإختياري. وأوصت الدراسة بضرورة أن تقوم البنوك بفرض رقابة على الإفصاحات وزيادة الوعي بأهمية الإفصاح الإختياري لكل من الإدارة وأصحاب المصالح.

كلمات مفتاحية: سمات الأرباح المحاسبية, الإفصاح الإختياري, البنوك التجارية الأردنية.

المقدمة

شهدت السنوات الأخيرة من العقد الماضي أزمت وفصائح مالية؛ مما أدى إلى إشهار إفلاس الكثير من البنوك المالية مثل: بنك أوال البحريني, وقد ربط الباحثون والأكاديميون أن ما حصل من أزمت مالية هو تدهور للوازع الأخلاقي للكثير من البنوك المالية وإدارتها. وقد أوزع الباحثون أن ما قد حصل في السنوات الأخيرة من فصائح مالية يعود سببها إلى ممارسات مفرطة من قبل الإدارة في مجال إدارة الأرباح هذه من جهة؛ ومن جهة أخرى الإهمال الذي مارسه شركات التدقيق في بعض الأحيان وعدم قيامها بالعناية المهنية لدى تدقيقها للحسابات, وقد زاد إهتمام الباحثين والأكاديميين بالأرباح وجودة هذه الأرباح بشكل خاص مع الأخذ بعين الإعتبار مضمون هذه الأرباح وخصائصها, وبإعتبار أن الأرباح المحاسبية هي أهم بند من البنود الموجودة في التقارير المالية ولذلك تعتبر أداة مهمة في إتخاذ القرارات الإدارية من قبل مستخدمي التقارير المالية سواء أكانوا مستثمرين أو مقرضين أو داننين. وفي ظل التطور التقني والتكنولوجي لإقتصاديات دول العالم فما زالت البنوك تسعى إلى تحسين من الإفصاح بشكل عام والإفصاح الإختياري بشكل خاص وتعزيز دور الإفصاح الإختياري والشفافية والوضوح في التقارير المالية السنوية والتقليل من عمليات الغش والإحتيال والتلاعب الذي من الممكن أن تمارسه إدارة البنوك, وبالتالي فإن عملية الإفصاح تزيد من جودة التقارير المالية السنوية وبالتالي زيادة ثقة مستخدمي هذه التقارير المالية وإتخاذ القرارات الإدارية المناسبة. لذلك قامت الباحثة في هذه الدراسة بالتعرف على أثر سمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية, وذلك من خلال جمع البيانات المالية من التقارير

The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary...

المالية السنوية ولذلك فإن أهمية هذه الدراسة تنبع من كونها تسهم في إيجاد جانب من قاعدة البيانات والمعلومات حول هذا الموضوع.

مشكلة الدراسة

في ظل الظروف الاقتصادية الحالية، وإزدياد إهتمام الباحثين والأكاديمين بجودة الأرباح المحاسبية وتركيز الشركات والبنوك على تعظيم الأرباح المحاسبية والحد من هبوط أسعار أسهمها في السوق المالي وتجنب التصفية الإجبارية؛ وباعتبار أن الأرباح المحاسبية والإفصاح عنها يعتبر أهم بند من البنود في التقارير المالية السنوية وتركيز مستخدمي التقارير المالية على حجم الأرباح المحاسبية بغض النظر عن جودة هذه الأرباح المحاسبية وباعتبار أن التقارير المالية تعتبر أداة لإتخاذ القرارات فمن الممكن أن يتأخذ مستخدمي التقارير المالية قرارات غير رشيدة ولا تتسم بالعقلانية.

تتمحور مشكلة الدراسة حول أثر سمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في البنوك التجارية الأردنية، وباعتبار أن التقارير المالية السنوية تعتبر من أهم المؤشرات لإتخاذ القرارات الإدارية المناسبة وبالإضافة إلى إهتمام مستخدمي التقارير المالية بالأرباح المحاسبية وأن جودة الأرباح المحاسبية تعبر عن صدق النتائج المالية في التقارير المالية وتعكس الصورة الحقيقية للبنك وأن الأرباح الجيدة هي الأرباح التي تخلو من ممارسات إدارة الأرباح والتي يتم الإفصاح عنها وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة قبولاً عاماً Generally Accepted Accounting Principles(GAAP) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية International Financial Reporting Standards(IFRS).

وبناءً على ما سبق يمكن صياغة مشكلة الدراسة كما يلي:

السؤال الرئيسي: هل هناك أثر لسمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية؟

ومن هذا السؤال تنتبثق الأسئلة الفرعية الآتية:

- هل هناك أثر لجودة المستحقات على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية ؟
- هل هناك أثر لإستمرارية الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية ؟
- هل هناك أثر لتمهيد الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية ؟
- هل هناك أثر لقدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية؟
- هل هناك أثر القيمة الملائمة للأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية؟
- هل هناك أثر لتوقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية؟
- هل هناك أثر للتخلف المحاسبي على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية؟

أهداف الدراسة

يكمُن الهدف الرئيسي لهذه الدراسة في بيان أثر سمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية، وذلك من خلال التعرف على واقع سمات الأرباح المحاسبية في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية وإختبار مؤشرات سمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية والتي تتمثل بالآتي: جودة المستحقات، الإستمرارية للأرباح المحاسبية، قدرة الأرباح على التنبؤ، تمهيد الأرباح المحاسبية، التوقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية، التخلف المحاسبي، قيمة الملائمة للأرباح المحاسبية؛ والتعرف على السمة الأكثر تأثيراً على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

ويتفرع من هذا الهدف الأهداف الفرعية الآتية:

- بيان أثر جودة المستحقات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- بيان أثر إستمرارية الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- بيان أثر لتمهيد الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- بيان أثر لقدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية.
- بيان أثر لقيمة الملائمة للأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية.
- بيان أثر لتوقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية.
- بيان أثر التحفظ المحاسبي على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية.

أهمية الدراسة

سلطت الدراسة الضوء على أثر سمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية وإذا أثبتت النتائج وجود أثر لسمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية سيساعد ذلك إدارة البنوك والمستثمرين والمقرضين على إختيار البدائل المحاسبية المناسبة وإتخاذ القرارات المناسبة بإعتبار التقارير المالية السنوية هي أداة لإتخاذ القرارات الإدارية مع أخذ بعين الإعتبار الفئة المستهدفة هذا من جانب ومن جانب آخر ستساعد هذه الدراسة جميع مستخدمي المعلومات المحاسبية على معرفة سمات الأرباح المحاسبية الأكثر تأثيراً على مستوى الإفصاح الإختياري ومعرفة السمات المحاسبية التي قد تعتبر بدائل لبعضها البعض وأخذها بعين الإعتبار عند إتخاذ القرار وإجراء البحوث والدراسات. وبإعتبار أن الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية يشكل ميزة تنافسية بين مختلف البنوك ويعزز ثقة الجمهور وأصحاب المصالح لهذه التقارير المالية وذلك من خلال تزويدهم بالمعلومات التي قد يحتاجونها في الوقت الملائم وفي أي مكان وبأقل جهد ووقت, فإن ذلك سيخلق بيئة تنافسية عالية وسريعة في قطاع البنوك؛ وعليه فإنه كلما زاد مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية تزداد ثقة المستخدمين للتقارير المالية وبالتالي إتخاذ قرارات الإدارية المناسبة. تتبع أهمية هذه الدراسة بما يمثلها قطاع البنوك في الوقت الحاضر من عصب أساسي وحيوي لإقتصاديات دول العالم, وفي الأردن تحديداً يمثل قطاع البنوك عماد الإقتصاد الوطني حيث بلغت قيمة إجمالي الموجودات ما يزيد عن (53) مليار دينار أردني في البنوك الأردنية حتى نهاية عام (2019) أي ما يمثل نسبة نمو (5%) عن العام السابق (2018), وارتفعت الودائع البنكية لتصل إلى أكثر من (35) مليار دينار أردني في البنوك الأردنية أي ما يشكل نسبته (4%) عن العام السابق, بينما نمت التسهيلات الإئتمانية بحوالي (27) مليار دينار أردني أي ما نسبته (4%) عن العام السابق. (مجلة البنوك الأردنية, 2020)

فرضيات الدراسة

استناداً إلى مشكلة الدراسة وأسئلتها ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة تم صياغة الفرضية التالية:
الفرضية الرئيسية H_0 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لسمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

ويتفرع عنها الفرضيات الفرعية التالية:

H_{01} : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لجودة المستحقات على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

H_{02} : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لإستمرارية الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary...

- H0₃**: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لتمهيد الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- H0₄**: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لقدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- H0₅**: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لقيمة الملائمة للأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- H0₆**: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لتوقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- H0₇**: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) للتحفظ المحاسبي على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

محددات الدراسة

الحدود المكانية: اقتصرت الدراسة على البنوك التجارية الأردنية فقط.

الحدود الزمانية: اقتصرت الدراسة على الفترة الزمنية الواقعة بين (2014-2018) وذلك بسبب نموذج قياس قدرة الأرباح على التنبؤ تعتبر مستمرة.

مصطلحات الدراسة

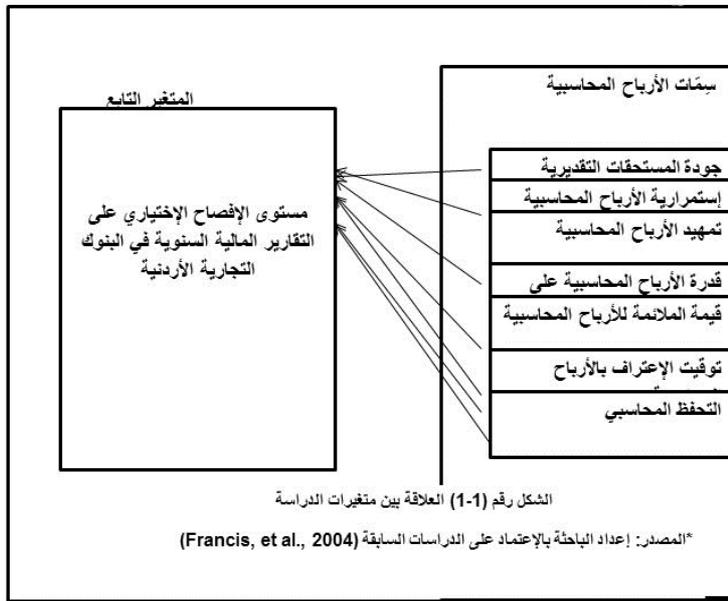
الإفصاح الإختياري: أشار (عبد الجليل وأبو نصار, 2014) إلى أن الإفصاح الإختياري يتأثر بمجموعة من العوامل التي تؤثر بدورها على الجهات مختلفة سواء أكانت على مستوى داخلي مثل: إدارة الشركة أو على المستوى الخارجي مثل: الممولين والجهات الحكومية والمستثمرين أو أي جهة ذات علاقة لتلبية حاجات مستخدمي التقارير المالية.

جودة الأرباح المحاسبية: تتمثل في مدى توافق الأرباح التي يتم الإفصاح عنها كما هي موجودة في الواقع الفعلي ومدى اتصافها بالصفات الرئيسية للمعلومات المحاسبية وكلما زادت قدرة الأرباح على تحقيق الإستمرارية كانت جودتها أعلى. (حسن والحذب, 2017)

التحفظ المحاسبي: الإعتراف بالمصاريف والخسائر المتوقعة دون الإيرادات والأرباح المتوقعة والإعتراف بأقل القيم المتوقعة للأصول وبأعلى القيم المتوقعة للخصوم. (مليجي, 2014)

مخطط الدراسة

يمكن صياغة العلاقة بين متغيرات الدراسة كما هو مبين في الشكل (1-1) والذي يمثل مخطط الدراسة.



لأهمية توقيت إصدار التقارير المالية السنوية لمستخدميها مما يساعدهم في اتخاذ القرارات المناسبة في الوقت الملائم.

وعرفتها (Rashed, 2012) بأن التقارير المالية عبارة عن معلومات مالية ضمن مستندات مدققة من قبل لجان التدقيق تقدمها الشركة من خلال اجتماعها السنوي للإبلاغ عن النتائج المالية السنوية؛ وتحتوي هذه التقارير على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية بالإضافة إلى وصف لعمليات وسياسات المحاسبية للشركة التي تمت خلال السنة.

وأوضح (زلوم، 2016) إلى أن التقارير المالية هي عبارة عن لغة محاسبية مشتركة لصانعي القرار والشركات يتم من خلال إيصال المعلومات لكل من المستخدمين الخارجيين والداخليين.

ويتم تعريف التقارير المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية على أنها تقارير مالية تحتوي إما على مجموعة كاملة أو موجزة من البيانات المالية التي تغطي فترة محددة، والحد الأدنى من عناصر التقرير المالي هي بيان المركز المالي وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية والتوضيحات والإفصاحات. (IFRS1، 2019)

1- دراسة قزال وآخرون (2019) بعنوان :

" قياس مستوى التحفظ المحاسبي في شركات المساهمة الجزائرية"

هدفت هذه الدراسة إلى إيجاد مستوى ممارسة التحفظ المحاسبي المتمثل بسياسات الحيطة والحذر في الشركات المساهمة الجزائرية، ومعرفة مدى تطبيقها لممارسات التحفظ المحاسبي في مختلف الشركات المساهمة الجزائرية المدرجة في السوق الجزائري للأوراق المالية.

تكون مجتمع الدراسة من الشركات المساهمة الجزائرية المدرجة في السوق الجزائري للأوراق المالية، وتكونت عينة الدراسة من (47) شركة موزعة بين أربعة قطاعات وهي قطاع الأشغال والبناء، المحروقات، الصناعة، والخدمات؛ خلال الفترة الممتدة من عام (2015-2011). وبلغت عدد المشاهدات (235) مشاهدة. وقام الباحث بجمع البيانات من التقارير المالية السنوية المنشورة على مواقع الشركات أو على موقع سوق الجزائري للأوراق المالية. وقام الباحث باستخدام برمجية الحزم الإحصائية للعلوم الإجتماعية (SPSS) Statistical Package for Social Sciences، واستخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي (الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، تحليل الانحدار) للوصول إلى نتائج بالإضافة إلى استخدام اختبار One Sample T-Test لإختبار فرضيات الدراسة.

وتوصلت نتائج الإختبارات لفترة الدراسة البالغة (5) سنوات إلى وجود مستويات عالية لممارسات سياسات التحفظ المحاسبي عند إعداد التقارير المالية السنوية الصادرة عن الشركات المساهمة الجزائرية المدرجة في البورصة الجزائرية للأوراق المالية، وأوضحت نتائج إختبار T-Test أن قطاع المحروقات سجل نسبة أعلى في ممارسة سياسات التحفظ المحاسبي حيث بلغت (-10.35) أقل من (0.05)، بينما سجل قطاع المحروقات نسبة أقل في ممارسة سياسات التحفظ المحاسبي حيث بلغت (-5.161) وأوصى الباحث بضرورة عدم الإفراط في استخدام سياسات الحيطة والحذر لتجنب التحريف في المعلومات المالية وتأثيرها في التنبؤ بالتدفقات المستقبلية.

2- دراسة التميمي (2018) بعنوان:

"قياس جودة الأرباح في القوائم المالية لقطاع الشركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر جودة الأرباح المحاسبية لشركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية؛ حيث افترض الباحث أن هناك مستوى مقبول لجودة الأرباح المحاسبية في القوائم المالية المفصح عنها في سوق العراق للأوراق المالية.

وقد تكون مجتمع الدراسة من جميع الشركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية حيث تكونت عينة الدراسة من (5) شركات تأمين مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وذلك لفترة (5) سنوات للفترة الممتدة ما بين عام (2015-2011)؛ وقام الباحث بجمع البيانات من التقارير المالية السنوية المنشورة على مواقع الشركات أو من سوق العراق للأوراق المالية. واستخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي (الوسط الحسابي، النسب المئوية) للوصول إلى اختبار الفرضيات، واكتفى الباحث باستخدام الوسط الحسابي للشركات الخمسة.

The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary...

وتوصلت النتائج إلى أن مؤشر النشاط التشغيلي المقاس بقيمة نسبة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية على صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية قبل الفوائد والضريبة أقل من الوسط الحسابي مما يدل على عدم جودة الأرباح في القوائم المالية المفصح عنها، وأظهرت النتائج أن (40%) من شركات أتأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ذات جودة أرباح معلنة بينما (60%) من هذه الشركات ذات جودة أرباح منخفضة وأوصى الباحث بضرورة الإفصاح عن جودة الأرباح المحاسبية ضمن التقارير المالية لشركات التأمين للمساعدة على التنبؤ بالأرباح المستقبلية بعدالة أكبر من قبل مستخدمي القوائم المالية.

3- دراسة حمدان والعقلة (2017) بعنوان:

"تقييم مستوى جودة الأرباح المحاسبية في الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية - دراسة تطبيقية".

هدفت هذه الدراسة إلى بيان مستوى تقييم جودة الأرباح المحاسبية في الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية ومعرفة مدى إيجابية الأرباح المعلن عنها في الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وتكون مجتمع الدراسة من جميع الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية والبالغ عددها (24) شركة أما عينة الدراسة فقد تكونت من (23) شركة وتم استثناء شركة واحدة لعدم توفر البيانات المالية عن الأعوام (2014-2015) وقام الباحثان بجمع البيانات من التقارير المالية السنوية المنشورة على موقع سوق دمشق للأوراق المالية . وقام الباحثان باستخدام برمجية الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) للتوصل إلى نتائج التحليلات الإحصائية، واستخدم الباحثان العديد من الأساليب الإحصائية الوصفية (الوسط الحسابي، والنسب المئوية) واختبار الإنحدار البسيط واختبار معامل الارتباط بيرسون Pearson Correlation لقياس درجة الارتباط بين المحاور الدراسة وتم التحقق من توزيع الطبيعي كشرط لضمان ملائمة البيانات للتحليل الإحصائي؛ لإختبار الفرضيات الدراسة والوصول إلى النتائج.

وتوصلت نتائج الإختبارات الوصفية إلى عدم وجود جودة في الأرباح المحاسبية المعلن عنها خلال فترة الدراسة والبالغة (5) سنوات حيث بلغت نسبة جودة الأرباح المشكوك فيها (80%)، وكان ارتباط الأرباح بالتدفقات والمستحقات ارتباطاً ضعيفاً جداً مما يدل على انخفاض نسبة التدفقات بالأرباح والمستحقات وبالتالي انخفاض في جودة الأرباح في الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وأوصى الباحثان بضرورة تبني سوق دمشق للأوراق المالية مؤشراً من مؤشرات قياس مستوى جودة الأرباح المحاسبية وضرورة قيام الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بالتركيز على الأنشطة التي تزيد من التدفقات النقدية التشغيلية.

4- دراسة نور والعاوودة (2017) بعنوان:

"إدارة الأرباح وأثرها على جودة الأرباح المحاسبية : دراسة اختبارية على الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة".

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر إدارة الأرباح على جودة الأرباح المحاسبية في الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة المدرجة في سوق عمان المالي، والمتمثلة بالمتغيرات المستقلة (إدارة الأرباح، حجم الشركة، نسبة المديونية، معدل العائد على الأصول) وأثرها على جودة الأرباح المحاسبية كمتغير تابع.

تكون مجتمع الدراسة من جميع الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة المدرجة في سوق عمان المالي والبالغ عددها (72) شركة حتى نهاية عام (2012)، أما عينة الدراسة فقد شملت على (20) شركة تم إختيارها بشكل عشوائي وقام الباحثان بجمع البيانات المالية السنوية من خلال دليل الشركات الصادر عن سوق عمان المالي خلال الفترة الممتدة من (2005-2012). وقام الباحثان بتطوير نموذج قياسي لهذه الدراسة لقياس أثر إدارة الأرباح على جودة الأرباح المحاسبية بالإضافة إلى استخدام أساليب إحصائية الوصفية (الوسط الحسابي، الوسيط، أعلى وأقل قيمة، الإنحراف المعياري، الإتواء، والتفرطح) واختبار (Jarque-Bera)، لإختبار الفرضيات الدراسة والوصول إلى النتائج.

وتوصلت النتائج الدراسة إلى أن الشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة في سوق عمان المالي تمارس أساليب إدارة الأرباح بهدف تقليل من أرباحها وبالتالي يؤثر ذلك على جودة الأرباح المحاسبية

المعلن عنها من قبل الشركات الصناعية المساهمة العامة، وقد أظهرت نتائج اختبار تحليل الانحدار أن هناك أثر سالب ومهم إحصائياً لإدارة الأرباح على جودة الأرباح المحاسبية، كما أظهرت النتائج أن حجم الشركة ومعدل العائد الأصول كان لهم أثراً موجباً ولكنه غير مهم إحصائياً ولا يؤثر على جودة الأرباح المحاسبية؛ بينما كان لنسبة الرفع المالي أثراً موجباً و ذو دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (5%) ويؤثر على جودة الأرباح المحاسبية.

وأوصى الباحثان بضرورة تعزيز قواعد الحكومية المؤسسية لجميع الشركات المساهمة العامة في الأردن.

5- دراسة شهيد وعيس (2017) بعنوان:

"قياس التحفظ المحاسبي وبيان أثره في جودة الأرباح المحاسبية – دراسة تطبيقية على سوق دمشق للأوراق المالية".

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر مستوى التحفظ المحاسبي على جودة الأرباح المحاسبية في الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، حيث افترضت الباحثتان أن الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية أنها لا تمارس سياسات التحفظ المحاسبي عند إعدادها للتقارير المالية السنوية.

وتكون مجتمع الدراسة من جميع الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية والبالغ عددها (22) شركة حتى نهاية عام (2013)، وتكونت عينة الدراسة من (11) شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية أي ما يعادل نسبته (50%) من مجتمع الدراسة، وقامت الباحثتان بجمع البيانات من التقارير المالية السنوية المنشورة على سوق دمشق للأوراق المالية خلال الفترة الممتدة من عام (2009-2013)، وقامت الباحثتان باستخدام برمجية Excel وبرمجية الحزم الإحصائية للعلوم الإجتماعية (SPSS) للتوصل إلى نتائج اختبار فرضيات الدراسة؛ كما قامت الباحثتان باستخدام المنهج الوصفي التحليلي (الوسط الحسابي، واختبار الانحدار البسيط) لإختبار الفرضيات الدراسة.

وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية تتمتع بمستوى مقبول من جودة الأرباح المحاسبية في كل سنة من سنوات الدراسة بإستثناء عامي (2010-2011) إذ كانت الأرباح المحاسبية أقل قدرة على الإستمرارية وعدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتحفظ المحاسبي في جودة الأرباح المحاسبية؛ وقد أوصت الدراسة بضرورة العمل على زيادة الوعي لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية حول جودة الأرباح المحاسبية لما لها أثر كبير في إتخاذ القرارات الرشيدة، وضرورة تعزيز آليات حوكمة الشركات والرقابة على الشركات الصغيرة الحجم لضمان عدم تحريف معلوماتها المالية وضمان مصداقية البيانات المالية المنشورة.

منهجية الدراسة

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي لوصف متغيرات المتعلقة بسمات الأرباح المحاسبية والإفصاح الإختياري في البنوك التجارية الأردنية، كما تم الإعتماد على المنهج التحليلي لتحديد العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغيرات التابعة، واختبار أثر سمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في البنوك التجارية الأردنية، وذلك من خلال مجموعة من النماذج بهدف الحصول على النتائج الأولية اللازمة لتحقيق أهداف الدراسة، وتحليل البيانات الإحصائية تم اعتماد مستوى الدلالة ($\alpha < 0.05$) الذي يقابله مستوى ثقة (0.95) لتفسير نتائج الإختبارات.

عينة الدراسة

تكونت عينة الدراسة من البنوك التجارية الأردنية والبالغ عددها (13) بنكاً أردنياً، وتم جمع البيانات من التقارير المالية المنشورة للفترة الزمنية الواقعة بين (2014-2018) كما هو مدرج في موقع بورصة عمّان للأوراق المالية حتى نهاية عام (2018).

مصادر جمع البيانات

لتحقيق أهداف الدراسة وجمع البيانات اعتمدت الباحثة في جمع البيانات اللازمة لهذه الدراسة على نوعين من البيانات وهي كما يلي:

أولاً المصادر الثانوية: وهي المصادر البيانات والمعلومات المتوفرة من خلال الكتب المتوفرة في المكتبات الجامعية والدوريات العربية والأجنبية والدراسات المنشورة التي ترتبط بموضوع الدراسة، ورسائل الماجستير وأطروحات الدكتوراه، بالإضافة إلى مراجعة القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والمتعلقة بالدراسة والتي هدفت إثراء الإطار النظري للدراسة.

The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary...

ثانياً المصادر الأولية: تم مراجعة التقارير المالية السنوية والمرحلية الصادرة عن البنوك التجارية الأردنية المتوفرة على مواقعها الإلكترونية بالإضافة إلى موقع سوق عمان المالي (www.ase.jo/ar) وذلك من أجل الحصول على التقارير المالية للبنوك التجارية المدرجة في سوق عمان المالي للفترة الواقعة بين (2014-2018).

3-5 متغيرات الدراسة

تتضمن الدراسة كل من المتغيرات المستقلة والمتغيرات التابعة وتتمثل كما يلي:

3-5-1 المتغيرات المستقلة:

• جودة المستحقات:

تم احتساب جودة المستحقات التقديرية بإتباع منهجية (Francis, et al., 2005) كما يلي:

$$TCA_{j,t}/A_{j,t} = b_{0,j} + b_{1,j}^* \text{CFO}_{j,t-1}/A_{j,t} + b_{2,j}^* \text{CFO}_{j,t}/A_{j,t} + b_{3,j}^* \text{CFO}_{j,t} + 1/A_{j,t} + b_{4,j}^* \Delta \text{Sales}_{j,t}/A_{j,t} + b_{5,j}^* \text{PPE}_{j,t}/A_{j,t} + \varepsilon_{j,t}$$

ويُمثل كل رمز من الرموز كالاتي:

- $TCA_{j,t}$ = تمثل مجموع المستحقات المتداولة للشركة z في سنة t (التغير في الأصول المتداولة للشركة z بين السنة t والسنة $t-1$ ناقص التغير في الإلتزامات المتداولة للشركة z بين السنة t والسنة $t-1$ زائد التغير في الديون ضمن الإلتزامات المتداولة للشركة z بين السنة t والسنة $t-1$).
- $\text{CFO}_{j,t}$ = التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية للشركة z في السنة t .
- ΔSales = التغير في المبيعات للشركة z بين السنوات t و $t-1$.
- $\text{PPE}_{j,t}$ = المباني والمعدات والممتلكات للشركة z في السنة t .
- $A_{j,t}$ = مجموع الأصول لشركة z في السنة t .

• إستمرارية الأرباح المحاسبية:

تم اتباع منهجتي كل من (Kormandi & Lipe, 1997; Francis, et al., 2004) كما يلي:

$$X_{j,t} = \alpha_{0,j} + \alpha_1 x_{j,t-1} + \varepsilon_{j,t}$$

- $X_{j,t}$ = أرباح الشركة z في السنة t مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في السنة t .

• تمهيد الأرباح المحاسبية:

تم إتباع منهجيات كل من (Leuz, et al., 2003; Francis, et al., 2004)

$$\text{Smooth}_{j,t} = \bar{\sigma} (\text{NIBE}_{j,t}) / \text{TA}_{j,t-1} \div \bar{\sigma} (\text{CFO}_{j,t}) / \text{TA}_{j,t-1}$$

- $\text{Smooth}_{j,t}$ = الأرباح الممهدة للشركة z للسنة t .
- $\bar{\sigma} (\text{NIBE}_{j,t})$ = الإنحراف المعياري لصافي الأرباح في سنة t .
- $\bar{\sigma} (\text{CFO}_{j,t})$ = الإنحراف المعياري للتدفقات النقدية التشغيلية للشركة z للسنة t .
- $\text{TA}_{j,t-1}$ = مجموع الأصول لشركة z في السنة t والسنة $t-1$.

• قدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ:

تم اتباع منهجية كل من (Lipe, 1990; Francis, et al., 2004) في هذه الدراسة:

$$\text{PRED}_{j,t} = \sqrt{6^2 \varepsilon_{j,t}}$$

- $PRED_{j,t}$ = قدرة أرباح الشركة ز بنفسها في السنة t.
- $(\varepsilon_{j,t})^2$ = تباين خطأ التقدير للنموذج المستخدم في قياس استمرارية الأرباح.

● قيمة الملائمة للأرباح المحاسبية:

تم إتباع منهجية (Francis, et al., 2004) كما يلي:

$$RET_{j,t} = \alpha_{0,j} + \beta_{1,j} + \beta_{2,j} EARN_{j,t} + \varepsilon_{j,t}$$

- $RET_{j,t}$ = عائد شهري مجمع 12 شهر للشركة ز تنتهي في 30/4 بعد نهاية السنة t.
- $EARN_{j,t}$ = الأرباح قبل البنود غير العادية للشركة ز في سنة t مقسومة على القيمة السوقية في نهاية السنة t-1.
- $\Delta EARN_{j,t}$ = التغير في الأرباح في السنة t إلى القيمة السوقية للسنة t-1.

● توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية

تم إتباع كل من منهجية (Basu, 1997؛ Francis, et al., 2004) كما يلي:

$$EARN_{j,t} = \alpha_{0,j} + \alpha_{1,j} NEG_{j,t} + \beta_{1,j} RET_{j,t} + \beta_{2,j} NEG_{j,t}^* + RET_{j,t} + \varepsilon_{j,t}$$

- $NEG_{j,t} = 1$ إذا كانت $RET_{j,t}$ أقل من 0 و 0 إذا كانت غير ذلك.
- $RET_{j,t}$ = عائد شهري مجمع 12 شهراً للشركة ز تنتهي في 30/4 بعد نهاية سنة t.
- $EARN_{j,t}$ = صافي الربح للشركة ز في سنة t مقسومة على القيمة السوقية في نهاية السنة t-1.

● التحفظ المحاسبي:

تم إتباع منهجية كل من (Francis, et al., 2004) كما هي الآتي:

$$EARN_{j,t} = \alpha_{0,j} + \alpha_{1,j} NEG_{j,t} + \beta_{1,j} RET_{j,t} + \beta_{2,j} NEG_{j,t}^* + RET_{j,t} + \varepsilon_{j,t}$$

$$Conservati\ Sim = (\beta_{1,j} + \beta_{2,j}) / \beta_{1,j}$$

- $NEG_{j,t} = 1$ إذا كانت $RET_{j,t}$ أقل من 0 و 0 إذا كانت غير ذلك.

الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات

تم استخدام برنامج (Excel) في اختبار أهم فرضيات الدراسة وتم توظيف البيانات المالية في احتساب مستوى الإفصاح الإختياري لتمثيل المتغير التابع ومعرفة إذا كانت المنشأة تقوم بالإفصاح الإختياري واحتساب كل (جودة المستحقات، استمرارية الأرباح المحاسبية، قدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ، تمهيد الأرباح المحاسبية، قيمة الملائمة للأرباح المحاسبية، توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية، التحفظ المحاسبي) التي تمثل المتغيرات المستقلة، كما تم احتساب النسب المالية بالفترة الواقعة بين (-2014-2018).

وتم بعد ذلك إدخالها على برنامج (SPSS 23) وإجراء التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة، وتحليل الإنحدار المتعدد (Multiple Regression Analysis)، كما تم التأكد من خلو البيانات من مشكلة التداخل الخطي، بالإضافة إلى التأكد من وجود تجانس في التباين الخطأ العشوائي (Heteroscedasticity) والتأكد من عدم وجود نسبة ارتباط ذاتي (Autocorrelation)؛ حيث كان الهدف من هذه الدراسة بيان أثر سمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية وتم إجراء تحليل الإنحدار المتعدد لمعرفة طبيعة العلاقة من حيث إذا كانت موجبة أو سالبة وكذلك قوة هذه العلاقة والممتلئة بمعامل الارتباط (Sig) أي إذا كانت قوية أو ضعيفة حيث توضح أثر سمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary...

تحليل البيانات

الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة

تم إجراء التحليل الوصفي والذي يبين مقاييس النزعة المركزية لمتغيرات الدراسة المستقلة والمتغير التابع وهي المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية وأدنى قيمة وأعلى قيمة لوصف طبيعة متغيرات الدراسة.

الجدول (1-4)

التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	أعلى قيمة	أدنى قيمة	العدد	
0.03283	0.788295	0.8548	0.7065	65	مستوى الإفصاح الإختياري
1.1479	-0.09231	2.1000	-3.0000	65	جودة المستحقات
3.9351	-3.42154	12.0680	-3.2610	65	استمرارية الأرباح المحاسبية
3.15429	-0.43411	15.5270	-16.1978	65	تمهيد الأرباح المحاسبية
0.02444	0.001422	0.1483	-0.0620	65	قدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ
0.24716	-0.567608	-0.0881	-0.9117	65	قيمة الملائمة للأرباح المحاسبية
0.26456	-0.611206	-0.0841	-0.9989	65	توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية
52.7663	14.7920	172.1996	-75.2973	65	التحفظ المحاسبي
				65	العدد

المصدر: من إعداد الباحثة بالإعتماد على مخرجات SPSS

يتم حساب الوسط الحسابي عن طريق قسمة مجموع المشاهدات للمتغير الواحد على عددها ويتم حساب الانحراف المعياري من خلال معرفة مدى إنحراف كل مشاهدة عن المتوسط الحسابي لجميع المشاهدات ويتم استخراج أعلى قيمة وتكون المشاهدة التي تشكل القيمة الأكبر بين المشاهدات وأدنى قيمة وتكون المشاهدة التي تشكل القيمة الأقل بين المشاهدات.

يبين الجدول أعلاه (1-4) نتائج ما يلي:

1- يتم حساب الوسط الحسابي عن طريق قسمة مجموع المشاهدات للمتغير الواحد على عددها ويتم حساب الانحراف المعياري من خلال معرفة مدى إنحراف كل مشاهدة عن المتوسط الحسابي لجميع المشاهدات ويتم استخراج أعلى قيمة وتكون المشاهدة التي تشكل القيمة الأكبر بين المشاهدات وأدنى قيمة وتكون المشاهدة التي تشكل القيمة الأقل بين المشاهدات إن الوسط الحسابي لمستوى الإفصاح الإختياري مقاساً بعدد البنود المفصح عنها إلى إجمالي البنود المدروسة يساوي (78.83%) وتتحرف القيم عن الوسط الحسابي بما مقداره (0.0328) كما تتراوح قيم المشاهدات ما بين (70.65%) أدنى قيمة لمستوى الإفصاح الإختياري للسنوات (2014-2018) وهي تعود للبنك الأردني الكويتي و(85.48%) أعلى قيمة لمستوى الإفصاح الإختياري تعود لبنك الإسكان للتجارة والتمويل والتي تصنف بأنها مرتفعة في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية للفترة (2014-2018).

- 2- إن الوسط الحسابي لمتغير جودة المستحقات يساوي (-0.00923) وتتحرف القيم عن الوسط الحسابي بما مقداره (1.1479)، كما تتراوح قيم المشاهدات ما بين (-3) تعود لبنك سوسيته جنرال عام (2018) في عينة الدراسة، وكانت (2.10) تعود لبنك سوسيته جنرال عام (2015) وهو أعلى قيمة للرافعة المالية بين عينة الدراسة البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية للفترة (2014-2018).
- 3- إن الوسط الحسابي لمتغير إستمرارية الأرباح المحاسبية يساوي (-3.24154) وتتحرف القيم عن الوسط الحسابي بما مقداره (3.9351) كما تتراوح قيم المشاهدات ما بين (-3.6210) تعود لبنك الغتحد في عينة الدراسة، وكانت (12.0680) تعود لبنك القاهرة عمان وهي أعلى قيمة لإستمرارية الأرباح المحاسبية بين عينة الدراسة البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية للفترة (2014-2018).
- 4- إن الوسط الحسابي لمتغير القدرة التنبؤية للأرباح المحاسبية مقاساً بالانحراف المعياري للباقي الخاصة بالنموذج المستخدم يساوي (0.00142) وتتحرف القيم عن الوسط الحسابي بما مقداره (0.02444)، كما تتراوح قيم المشاهدات ما بين (-0.0620) تخص بنك المال الأردني عام (2016) أدنى قيمة لمتغير القدرة التنبؤية للأرباح المحاسبية و(0.1483) تعود لبنك المال الأردني عام (2015) أعلى قيمة في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية للفترة (2014-2018).
- 5- إن الوسط الحسابي لمتغير تمهيد الأرباح المحاسبية مقاساً بالانحراف المعياري لصادفي الدخل مقسوماً على الإنحراف المعياري للتدفقات النقدية يساوي (-0.0434) وتتحرف القيم عن الوسط الحسابي بما مقداره (3.1543)، كما تتراوح قيم المشاهدات ما بين (-16.1978) تعود لبنك الأردن في عينة الدراسة أدنى قيمة لمتغير تمهيد الأرباح المحاسبية وكانت (15.527)تعود للبنك الأهلي الأردني أعلى قيمة في عينة الدراسة البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية للفترة (2014-2018).
- 6- إن الوسط الحسابي لمتغير قيمة الملائمة للأرباح المحاسبية مقاساً ب (R^2) للنموذج المستخدم يساوي (-) (0.5676) وتتحرف القيم عن الوسط الحسابي بما مقداره (0.2472)، كما تتراوح قيم المشاهدات ما بين (-) (0.9117) تعود لبنك الإسكان للتجارة والتمويل أدنى قيمة لمتغير الملائمة و(-0.0881) تعود لبنك الإتحاد أعلى قيمة في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية للفترة (2014-2018).
- 7- إن الوسط الحسابي لتوقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية مقاساً ب (R^2) للنموذج المستخدم يساوي (-) (0.6112) وتتحرف القيم عن الوسط الحسابي بما مقداره (0.26456) وهي نسبة قليلة مما يعني أن بيانات الدراسة متقاربة من بعضها البعض، كما تتراوح قيم المشاهدات ما بين (-0.9989) تعود لبنك الإسكان للتجارة والتمويل وادنى قيمة لتوقيت الاعتراف المحاسبي قد بلغت(-0.0841) تعود لبنك العربي بين البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية (2014-2018).
- 8- إن الوسط الحسابي للتحفظ المحاسبي مقاساً بسالب مجموع معاملات المعادلة المستخدمة مقسومة على معامل (B_1) يساوي (14.792) وتتحرف القيم عن الوسط الحسابي بما مقداره (72.766)، كانت تتراوح قيم المشاهدات ما بين (-75.297) أدنى قيمة للتحفظ المحاسبي تعود للبنك الأهلي الأردني و(172.1996) تعود للبنك الإستثماري أعلى قيمة في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية للفترة (2014-2018).

تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Linear Regression)

لاختبار الفرضيات تم استخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد، وتنص افتراضات تحليل الانحدار على ضرورة خلو المتغيرات المستقلة من مشكلة التداخل الخطي (الزعيبي، والطلافة، 2012)، لذلك تم إجراء اختبار معامل تضخم التباين ($Variance\ Inflation\ Factor\ VIF$) للتأكد من عدم وجود مشكلة التداخل الخطي بين المتغيرات، ومن افتراضات تحليل الانحدار المتعدد التأكد من عدم وجود مشكلة الارتباط الذاتي والذي يمكن وصفه بأنه ارتباط بين المشاهدات المتسلسلة لنفس المتغير خلال فترة الدراسة، يتطلب إجراء تحليل الانحدار المتعدد وجود تجانس في تباين الخطأ العشوائي وفي هذه الدراسة تم التأكد من خلو البيانات من المعوقات سابقة الذكر وقد تم حل جميع المشاكل التي تم إكتشافها من خلال فحص البيانات والتأكد من جاهزية البيانات لتحليل الانحدار المتعدد وفيما يلي سيتم ذكر كل إختبار على حدا وتحليله:

The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary...

التأكد من خلو البيانات من مشكلة التداخل الخطي (Collinearity Statistics): ويعتبر هذا الاختبار أحد الشروط المطلوبة للتأكد من صلاحية البيانات لتحليل الانحدار الخطي المتعدد، وتعتمد قوة النموذج الخطي على فرضية استقلال كل متغير عن المتغيرات المستقلة، وإذا لم يتحقق هذا الشرط فإن النموذج لا يصلح للتطبيق ولا يمكن اعتباره جيداً لعملية التقدير، وقد تم إجراء اختبار التداخل الخطي وإيجاد معامل تضخم التباين (VIF) وقيمة التباين المسموح (Tolerance) لكل متغير من المتغيرات المستقلة، فقد وضع (Sekaran & Bougie, 2015) و (أحمد وآخرون، 2016) إلى عدم وجود تداخل الخطي بين المتغيرات المستقلة إذا كانت قيم معامل تضخم التباين أقل من (10)، وبيّن (نشوان وآخرون، 2018) أنه إذا كانت قيم معامل تضخم التباين أقل من (5) فإنها تخلق من مشكلة التداخل الخطي، وقيمة اختبار التباين المسموح أكبر من (0.20)

الجدول (4-2)
إختبار الارتباط الخطي

قيم التباين المسموح	معامل تضخم التباين	المتغيرات المستقلة
0.979	1.021	جودة المستحقات
0.830	1.205	استمرارية الأرباح المحاسبية
0.957	1.045	تمهيد الأرباح المحاسبية
0.970	1.030	قدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ
0.946	1.057	قيمة الملازمة للأرباح المحاسبية
0.765	1.308	توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية
0.650	1.539	التحفظ المحاسبي

المصدر: إعداد الباحثة بالإعتماد على مخرجات SPSS

وتشير النتائج في الجدول (4-2) أن متغيرات الدراسة المستقلة تخلو من مشكلة التداخل الخطي، حيث كانت قيم معامل تضخم التباين (VIF) أقل من (10) بل وأقل من (5) لجميع متغيرات الدراسة وتراوحت بين (1.021) لمتغير جودة المستحقات، و(1.539) لمتغير التحفظ المحاسبي، أما قيم التباين المسموح (Tolerance) فقد كانت أكبر من (0.20) وتراوحت بين (0.650) لمتغير التحفظ المحاسبي، و(0.979) لمتغير جودة المستحقات، وهذا يبين خلو المتغيرات المستقلة من مشكلة التداخل الخطي، وبالتالي إمكانية استخدامها جميعاً في نموذج الانحدار.

التأكد من وجود تجانس في تباين الخطأ العشوائي (Heteroscedasticity)

إن وجود ظاهرة عدم التجانس تجعل مقدرات النموذج الخطي غير كفؤة وتمحيزه في تقديراتها لمعاملات النموذج، وتكون إختبارات النموذج غير مقنعة ولا يمكن إعتقادها. وقد تم اختبار التجانس من خلال (SPSS) وباستخدام تحليل الانحدار المتعدد حيث تبين من خلال الرسم وجود تجانس في نسبة الخطأ والذي يمكن إعتباره (unconditional Heteroscedasticity) وهو لا يؤثر على إجراء تحليل الانحدار المتعدد وبالتالي إمكانية استخدام البيانات جميعاً في نموذج الانحدار المتعدد وإجراء تحليل الانحدار المتعدد.

التأكد من عدم وجود نسبة الارتباط الذاتي (Autocorrelation)

تظهر هذه المشكلة نتيجة مخالفة إحدى فرضيات نموذج الانحدار الخطي، وتتعلق المخالفة في سلوكية حد الاضطراب (D) التي يتم التعبير عنها بفرضية عدم وجود ارتباط ذاتي بين قيم المتغير العشوائي وحيث أخذت هذه الفرضية في النموذج الخطي. ويتم إختبار هذه الفرضية ومعرفة فيما إذا كان هناك ارتباط ذاتي بين المتغيرات أم لا من خلال اختبار (Durbin-Watson DW) والذي يبين بعد إجراؤه أن عدم وجود

ارتباط ذاتي بين المتغيرات حيث بلغت قيمة (1.715) DW وبعد الرجوع لجدول DW عند مستوى الدلالة (5%) تبين خلو المتغيرات من مشكلة الارتباط الذاتي وبالتالي إمكانية استخدام البيانات جميعها في نموذج الانحدار المتعدد وإجراء تحليل الانحدار المتعدد.

الجدول (4-4)

تحليل الانحدار المتعدد

المتغيرات	قيمة B	نسبة الخطأ	قيمة Beta	قيمة t	مستوى الدلالة
الثابت	0.727	0.011		64.965	0.000
جودة المستحقات	0.005	0.003	0.169	1.736	0.088
استمرارية الأرباح المحاسبية	0.001	0.001	0.092	0.872	0.387
تمهيد الأرباح المحاسبية	-0.001	0.001	-0.122	-1.244	0.218
قدرة الأرباح على التنبؤ	0.056	0.131	0.042	0.425	0.672
ملائمة الأرباح المحاسبية	-0.069	0.013	-0.520	-5.255	0.000
توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية	-0.038	0.014	-0.305	-2.771	0.008
التحفظ المحاسبي	0.000	0.000	-0.369	-3.092	0.003
Durbin – Watson = 1.715		Adjusted R ² = 68.7%			
F. (Sig.) = 7.291 (0.000)					
المتغير التابع : الإفصاح الاختياري					

المصدر : من إعداد الباحثة بالإعتماد على مخرجات SPSS

بعد التأكد من سلامة متغيرات الدراسة للتحليل تم إجراء تحليل الانحدار المتعدد والذي يبين تفاصيل النموذج كما يلي:-

- يبين الجدول رقم (4-4) اختبار (Adjusted R²) الذي يوضح نسبة تفسير التغير في المتغير التابع من قبل المتغيرات المستقلة، يوضح أن المتغيرات المستقلة (جودة المستحقات، استمرارية الأرباح المحاسبية، قدرة الأرباح على التنبؤ، تمهيد الأرباح المحاسبية، قيمة الملائمة للأرباح المحاسبية، توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية، التحفظ المحاسبي) في الدراسة تساهم في تفسير (68.7%) من التغير في المتغير التابع الإفصاح الاختياري في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية، وأن النسبة المتبقية (31.3%) للتغير في المتغير التابع تعود لمتغيرات أخرى غير تلك التي تمت دراستها.

- يبين الجدول رقم (4-4) تبين نتائج تحليل التباين الأحادي للانحدار من خلال اختبار (F.Sig.) والذي يوضح أنه عند مستوى الدلالة (5%) هناك أهمية ذات دلالة إحصائية للنموذج في هذه الدراسة والذي يقيس أثر المتغيرات المستقلة (التحفظ المحاسبي وتوقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية وقيمة الملائمة والقدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ وتمهيد الأرباح المحاسبية وجودة المستحقات) على المتغير التابع الإفصاح الاختياري في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية عند مستوى الدلالة (5%) وذلك لأن (sig < .05) وهي (0.000) مما يعني أن المتغيرات المستقلة مجتمعة لها دور معنوي في تفسير المتغير التابع.

اختبار فرضيات الدراسة

الفرضية الرئيسية H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (a<0.05) لسمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية. ويتفرع عن الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية الآتية:

H0₁: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (a<0.05) لجودة المستحقات على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

تم اختبار الفرضية من خلال تحليل الانحدار المتعدد لبيان أثر بين جودة المستحقات ومستوى الإفصاح الإختياري وبين الجدول رقم (4-4) أن قيمة الدلالة المعنوية المتعلقة في أثر جودة المستحقات على مستوى الإفصاح الإختياري في البنوك التجارية الأردنية بلغت (Sig=0.088) كما بلغت قيمة (T) لمتغير جودة المستحقات (1.736)، مما يدل على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى أقل أو يساوي (5%) لأثر جودة المستحقات ومستوى الإفصاح الإختياري للبنوك المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية لذا يتم قبول الفرضية العدمية التي تنص على أنه " لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (a<0.05) لجودة المستحقات على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية ". ولا تتفق هذه النتيجة مع ما توصلت إليه دراسة (العثمان، 2018) وذلك بوجود أثر ذو دلالة إحصائية بين جودة الأرباح ومستوى الإفصاح الإختياري، وهو بعكس ما جاء في هذه الدراسة.

H0₂: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (a<0.05) لإستمرارية الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

تم اختبار الفرضية من خلال تحليل الانحدار المتعدد لبيان أثر بين إستمرارية الأرباح المحاسبية ومستوى الإفصاح الإختياري وبين الجدول رقم (4-4) أن قيمة الدلالة المعنوية المتعلقة في أثر إستمرارية الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري بلغت (Sig=0.387) كما بلغت قيمة (T) لمتغير إستمرارية الأرباح المحاسبية (0.872)، مما يدل على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى أقل أو يساوي (5%) لأثر إستمرارية الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري للبنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية لذا يتم قبول الفرضية العدمية التي تنص على " لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (a<0.05) لإستمرارية الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية ".

H0₃: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (a<0.05) لتمهيد الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

تم اختبار الفرضية من خلال تحليل الانحدار المتعدد لبيان أثر بين تمهيد الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري وبين الجدول رقم (4-4) أن قيمة الدلالة المعنوية المتعلقة في أثر تمهيد الأرباح المحاسبية في مستوى الإفصاح الإختياري بلغت (Sig=0.218) كما بلغت قيمة (T) لمتغير تمهيد الأرباح المحاسبية (-1.244)، مما يؤكد عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى أقل أو يساوي (5%) لأثر تمهيد الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في البنوك التجارية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية لذا يتم قبول الفرضية العدمية التي تنص على " لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (a<0.05) لتمهيد الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في البنوك التجارية الأردنية " ولا تتفق هذه النتيجة مع ما جاء في دراسة (الباز، 2017) والتي توصلت إلى وجود علاقة ذو دلالة إحصائية لتمهيد الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

H0₄: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (a<0.05) لقدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

تم اختبار الفرضية من خلال تحليل الانحدار المتعدد لبيان أثر بين قدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ على مستوى الإفصاح الإختياري وبين الجدول رقم (4-4) أن قيمة الدلالة المعنوية المتعلقة في أثر قدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ على مستوى الإفصاح الإختياري بلغت (Sig=0.672) كما بلغت قيمة (T) لمتغير قدرة الأرباح المحاسبية (0.425)، مما يدل على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى أقل أو يساوي (5%) لأثر قدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ في مستوى الإفصاح الإختياري في البنوك التجارية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية لذا يتم قبول الفرضية العدمية التي تنص على " لا

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لقدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية " H_0_5 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لقيمة الملائمة للأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

تم اختبار الفرضية من خلال تحليل الانحدار المتعدد لبيان الأثر بين قيمة الملائمة للأرباح المحاسبية ومستوى الإفصاح الإختياري وبين الجدول رقم (4-4) أن قيمة الدلالة المعنوية المتعلقة في أثر قيمة الملائمة للأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري بلغت ($\text{Sig}=0.000$) كما بلغت قيمة (T) لمتغير قيمة الملائمة (-5.255)، مما يؤكد وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى أقل أو يساوي (5%) لأثر قيمة الملائمة للأرباح المحاسبية في مستوى الإفصاح الإختياري في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية لذا يتم رفض الفرضية العدمية التي تنص على " لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لقيمة الملائمة على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية " وقبول الفرضية البديلة التي تنص على " هناك أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لقيمة الملائمة على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية "

H_0_6 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لتوقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

تم اختبار الفرضية من خلال تحليل الانحدار المتعدد لبيان أثر بين توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري وبين الجدول رقم (4-4) أن قيمة الدلالة المعنوية المتعلقة في أثر توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري بلغت ($\text{Sig}=0.008$) كما بلغت قيمة (T) لمتغير توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية (-2.771)، مما يؤكد وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى أقل أو يساوي (5%) لأثر توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية لذا يتم رفض الفرضية العدمية التي تنص على " لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لتوقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في البنوك التجارية الأردنية " وقبول الفرضية البديلة التي تنص على " هناك أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لتوقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية "

H_0_6 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لتحتفظ المحاسبي على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

تم اختبار الفرضية من خلال تحليل الانحدار المتعدد لبيان أثر بين تحتفظ المحاسبي على مستوى الإفصاح الإختياري وبين الجدول رقم (4-4) أن قيمة الدلالة المعنوية المتعلقة في أثر تحتفظ المحاسبي على مستوى الإفصاح الإختياري بلغت ($\text{Sig}=0.003$) كما بلغت قيمة (T) لمتغير تحتفظ المحاسبي (-3.092)، مما يدل على وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى أقل أو يساوي (5%) لأثر تحتفظ المحاسبي على مستوى الإفصاح الإختياري في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية لذا يتم رفض الفرضية العدمية التي تنص على " لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لتحتفظ المحاسبي على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية " وقبول الفرضية البديلة التي تنص على " هناك أثر عكسي ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لتحتفظ المحاسبي على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية "

ومن الجدول (4-4) يمكن ملاحظة أن الفرضية الرئيسية التي تم فرضها مسبقاً، والتي نصت على أنه " لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha < 0.05$) لسيمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية " حيث يتبين أن قيمة Sig كانت تساوي (0.000) لمتغير قيمة الملائمة وكانت تساوي (0.008) لمتغير توقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية وكانت تساوي (0.003) لمتغير تحتفظ المحاسبي وهي أقل من مستوى الدلالة ($\alpha < 0.05$) وهذا يدل

The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary...

على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية، وقد كانت الدلالة للمتغيرات (إستمراية الأرباح المحاسبية تمهيد الأرباح المحاسبية وجودة المستحقات وقدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ) ($\alpha > 0.05$) وهذا يدل على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لأثر المتغيرات على مستوى الإفصاح الإختياري.

النتائج

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد أثر سمات الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية، واستناداً إلى تحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها يمكن تلخيص أهم النتائج التي تم التوصل إليها من خلال هذه الدراسة كما هو مبين تالياً:

- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) لجودة المستحقات على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) لإستمراية الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) لتمهيد الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) لقدرة الأرباح المحاسبية على التنبؤ على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- هناك أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) لقيمة الملائمة على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- هناك أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) لتوقيت الإفصاح عن الأرباح المحاسبية على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.
- هناك أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) للتحفظ المحاسبي على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

توصيات الدراسة

- بناءً على نتائج التي تم التوصل إليها في هذه الدراسة والتي من الممكن ان يكون لها انعكاس على الواقع العملي، فإن الباحثة توصي بما يلي:
- توصي الباحثة الدراسات المستقبلية بأخذ عينة أكبر ومن جميع القطاعات الإقتصادية لأخذ صورة شاملة عن المملكة الأردنية الهاشمية.
 - ضرورة إجراء دراسات تبحث في عوامل أخرى من الممكن أن تؤثر على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية.
 - ضرورة أن تقوم البنوك بزيادة الوعي بأهمية الإفصاح الإختياري للإدارة من جهة ولأصحاب المصالح من جهة أخرى، خاصة الوعي المتعلق بالطرف الإداري صاحب القرار بالإفصاح على اعتبار ان القيام بالإفصاح يمثل قرار محكوم بقيد المنفعة والتكلفة.
 - توصي الدراسة البنوك بضرورة زيادة الإفصاح والشفافية التي تخص المعلومات المالية وغير المالية، وعن المخاطر التي تتعرض لها في الوقت الحالي والمخاطر المحتملة التي يواجهها البنك وبالتحديد تفاصيل تخص الأرباح.
 - توصي الدراسة البنوك بضرورة تنمية الإفصاح عن الموارد البشرية وتدريب موظفيها في مجالات التحليل المالي وإدارة الأرباح.

المراجع العربية:

- أبو نصار، محمد، أبو علي، سوزي، الدبعي، مأمون (2011) أثر جودة الأرباح المحاسبية في تكلفة حقوق الملكية طبقاً لمعايير الإبلاغ المالي الدولية. مجلة الأردنية في إدارة الأعمال، (1)7، 96-67.
- أحمد، سامح محمد (2011). التحفظ المحاسبي وجودة قياس الأرباح- دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة البحرينية-. المجلة العربية للإدارة، (2)31، 145-119.
- ألبياتي، غازي عبد العزيز (2007). الإفصاح المحاسبي في ضوء المعايير المحاسبية الدولية. مجلة جامعة كركوك للدراسات الإنسانية، (2)2، 167-148.

- الباز, ماجد مصطفى (2017). العلاقة بين الإفصاح الإختياري وإدارة الأرباح في ضوء نظرية أصحاب المصالح. الفكر المحاسبي, (4)21, 568-624.
- بلال, كيموش (2019). قدرة المستحقات المحاسبية قصيرة الأجل على التنبؤ بالتدفقات النقدية للشركات الجزائرية. مجلة جامعة النجاح للأبحاث (العلوم الإنسانية), (7)33, 1155-1180.
- البلداوي, شاكر عبد الكريم, السعدي, حسنين سعد (2019). أثر تطبيق المعيار الدولي (IFRS 6) في شركات استخراج النفط والغاز ودوره في تعزيز جودة أرباحها سيحت تطبيقي على شركة نفط البصرة/ش.ع. مجلة الإدارة والاقتصاد, (42), 515-536.
- بو سلمة, حكيمة (2018). قياس مدى التزام شركات المساهمة العامة الأردنية بمتطلبات الإفصاح المحاسبي - دراسة تحليلية للتقارير المالية السنوية-. مجلة العلوم الاجتماعية والانسانية, 19(39), 65-82.
- التميمي, مهذ محمد (2018). قياس جودة الأرباح في القوائم المالية لقطاع الشركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة, (54), 303-316.
- جاسم, مثنى روكان, عبد الله, بشرى نجم (2019). تأثير حوكمة الشركات في الحد من ممارسات إدارة الأرباح. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية, (47)15, 79-97.
- الجبوري, مهدي عطية, الناصر, أقداس حسين هادي (2016). أثر تمهيد الدخل على مؤشرات عوائد الإستثمار. مجلة كلية الإدارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية, (2)8, 70-90.
- جمعة, عبد الرحمن عبيد, عبد, اياد حماد (2016). استخدام نموذج الانحدار البروبيتي في التنبؤ بفشل الشركات (سوق العراق المالي أنموذجاً). مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية, (15)8, 20-46.
- حافظ, لألى محمد (2016). الأبعاد الأخلاقية والإجتماعية للتدقيق الخارجي وأثرها على مستخدمي التقارير المالية- دراسة تطبيقية لمستخدمي القوائم المالية-. مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والإدارية, (37)1, 292-322.
- حسن, صالح زبار, الحذب, محمد مفلح (2017). أثر هيكل رأس المال على جودة الأرباح لشركات الصناعة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية, (39)3, 379-411.
- الحسنواي, عقيل حمزة, جواد, حسين علي (2018). تقييم مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية -دراسة ميدانية في عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية-. مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والإدارية, (3)15, 352-375.
- حمادة, رشا (2014). قياس أثر الإفصاح الإختياري في جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية في بورصة عمان). المجلة الأردنية في إدارة الأعمال, (4)10, 674-698.
- حمد, آمنة خميس, المومني, محمد عبد الله (2018). أثر التحفظ المحاسبي في إدارة مخاطر هبوط التدفقات النقدية التشغيلية في الشركات المدرجة في بورصة عمان (دراسة تحليلية). المجلة الأردنية في إدارة الأعمال, (1)14, 81-107.
- حمد, الطيب, خضر, خالد, الزوبعي, عبيد (2016). أثر مشاكل الإنحدار على التقدير بالتطبيق على الأرباح في المصارف السودانية. مجلة الطبيعة والعلوم الطبية, (1)17, 48-59.
- حمدان, علام محمد موسى (2012). العوامل المؤثرة في درجة التحفظ المحاسبي عند إعداد التقارير المالية: دليل من الأردن. المجلة الأردنية في إدارة الأعمال, (1)8, 22-41.
- حمدان, مأمون, العقلة, وائل إبراهيم (2017). تقييم مستوى جودة الأرباح المحاسبية في الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية- دراسة تطبيقية خلال فترة 2011-2015-. مجلة جامعة البعث, (79)39, 87-114.
- حميد, أحمد جاسم, فارس, أشرف هاشم, سعيد, حسين غانم (2016). تحديد أثر الإفصاح الإختياري على تكلفة رأس المال- دراسة تطبيقية على سوق العراق للأوراق المالية-. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية, (34)12, 308-335.

The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary...

- حنان, فسوم (2019). أهمية اعتماد معايير التقارير المالية الدولية (IAS/IFRS) في تحسين جودة القوائم المالية-دراسة تحليلية لبعض المعايير-. مجلة البحوث والدراسات التجارية, 3(1), 52-77.
- حوة, عبد القادر, بكطاش, فتيحة (2019). أثر القياس والإفصاح عن الأدوات المالية في القوائم المالية ومتطلباتهما وفق معايير الإبلاغ المالي الدولي والنظام المحاسبي والمالي. مجلة آفاق للعلوم, 4(3), 511-529.
- الداود, فالج عبد الحسن (2012). دور التقارير المالية المنشورة للشركات المساهمة في تلبية احتياجات المستخدمين من المعلومات - دراسة استطلاعية على عينة من الوسطاء والمستثمرين في سوق العراق للأوراق المالية-. مجلة المثنى للعلوم الادارية والاقتصادية, 2(3), 127-143.
- دحدوح, حسين, حمادة, رشا (2015). نموذج مقترح لقياس الإفصاح الإختياري وتطبيقه في بيئة الأعمال السورية. مجلة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية, 31(1), 9-42.
- رحمة, سكينه, تومي, ميلود (2019). دور الإفصاح المحاسبي في تحسين جودة المعلومة المحاسبية. مجلة الاقتصاديات المالية والبنكية وإدارة الأعمال, 5(2), 107-132.
- رشوان, عبد الرحمن (2017). دور المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في جودة معلومات التقارير المالية وأثرها على ترشيد أحكام قرارات المستثمرين -دراسة ميدانية على بورصة فلسطين-. مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية, 17(17), 40-17.
- رشوان, عبد الرحمن محمد (2016). دور التقارير السردية في توفير المعلومات غير المالية للمستثمرين لتقييم الأداء (دراسة تطبيقية على شركات الاستثمار المدرجة في بورصة فلسطين). مجلة البشائر الاقتصادية, 2(6), 198-2018.
- الزعبي, محمد بلال, الطلافحة, عباس (2012). النظام الإحصائي (SPSS) فهم وتحليل البيانات الإحصائية, (3ط), عمان: دار وائل للنشر والتوزيع.
- زعرب, حمدي شحدة, الدحدوح, حازم فهمي (2018). العوامل المؤثرة على توقيت إصدار التقارير المالية للشركات المدرجة في بورصة فلسطين "دراسة تطبيقية". مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية, 24(104), 446-472.
- زلوم, نضال عمر (2016). دور جودة التقارير المالية في تحديد تكلفة حقوق الملكية. المجلة العربية للعلوم الإدارية, 23(2), 199-227.
- زلوم, نضال عمر (2015). نموذج مقترح لقياس استخدام المعلومات المحاسبية للتنبؤ باستمرارية الأرباح كأداة لجودتها. مجلة الأردنية في إدارة الأعمال, 3(11), 621-642.
- زيود, لطيف, العثمان, محمد, عيسى, ريم علي (2011). مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية المنشورة للشركات المساهمة المسجلة في سوق دمشق للأوراق المالية. مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية, 33(3), 27-44.
- سلطان, اياد شاكر, طه, عمر هاشم, أمين, عثمان عبد القادر (2013). القوائم المالية المرحلية ومدى شمولها لمتطلبات القياس والإفصاح في ضوء المعيار المحاسبي الدولي (34)-دراسة ميدانية في عدد من المصارف التجارية الأهلية-. مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية, 3(1), 126-158.
- الشاهد, ربما محمود (2018). أثر هيكل الملكية وخصائص الشركات على جودة الأرباح (دراسة اختيارية على الشركات الصناعية المساهمة العامة). المجلة الأردنية في إدارة الأعمال, 3(14), 445-465.
- شريف, ناصر طالب, جاسم, سنان رحيم (2019). مدى الإفصاح في التقارير المالية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) للشركات الصناعية الأردنية (قطاع الصناعات الغذائية والمشروبات). مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية, 11(26), 460-489.
- الشمري, سرمد حمزة, العكيلي, هالة وسيم (2019). العلاقة بين تقييم الموردين واستراتيجية العلامة العائلية- دراسة حالة في مصنع البطاريات/ الوزييرية-. مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية, 113(25), 158-168.

- شهرزاد, مجدوبي, حمزة, سايج (2019). مدى التزام الشركات الاقتصادية بالإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق النظام المالي المحاسبي ووفق المعايير الدولية: تحليل ميزانية شركة الجنوبى الغربى للبناء "وحدة البناء البيض" كنموذج. مجلة البشائر الاقتصادية, 5(2), 1145-1163.
- شهيد, رزان, عبس, فاطمة محمد (2017). قياس التحفظ المحاسبي وبيان أثره في جودة الأرباح المحاسبية - دراسة تطبيقية على سوق دمشق للأوراق المالية. مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث والدراسات, 2(42), 133-142.
- الشيخ, علي ناظم, العطار, حيدر عباس (2018). أثر التزام منظمات المجتمع المدني بمتطلبات الإفصاح المحاسبي وجودة المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ القرار (دراسة تحليلية لآراء عينة من الأساتذة الجامعيين ومتهنيين المهن في منظمات المجتمع المدني). مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية, 10(23), 352-386.
- صبايحي, نوال (2011). الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة الدولية (IAS/IFRS) وأثره على جودة المعلومة. رسالة ماجستير, جامعة الجزائر, الجزائر.
- عابد, محمد نواف (2018). أثر الإفصاح الإختياري على الأداء المالي للوحدات الاقتصادية في بورصة فلسطين -دراسة تطبيقية على قطاع البنوك والتأمين-. مجلة الإدارة والتنمية للبحوث والدراسات, 17(1), 16-29.
- عبد الجليل, توفيق حسن, أبو نصار, محمد (2014). العوامل المؤثرة على مستوى الإفصاح الإختياري في التقارير المالية السنوية للشركات المساهمة العامة الأردنية. دراسات, العلوم الإدارية, 41(2), 326-343.
- عبد الرحمن, تانيا قادر (2016). اثر مستوى الإفصاح المحاسبي في البيانات المالية المنشورة على تحليل القوائم المالية- دراسة تطبيقية على عينة من المصارف العراقية-. مجلة جامعة كركوك للعلوم الإدارية والاقتصادية, 6(1), 176-199.
- عبد الرحمن, لقاء مالك, الياسري, إحسان شمران (2019). دور الإفصاح المحاسبي في رفع جودة التحاسب الضريبي- بحث تطبيقي في الهيئة العامة للضرائب-. مجلة دراسات محاسبية ومالية, 14(47), 109-118.
- عبد القادر, بكيجل, محمد أمين, بربري (2019). دور النظام المحاسبي المالي في تعزيز الإفصاح بالمؤسسة الاقتصادية -دراسة حالة مجمع صيدال-. مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية, دراسات اقتصادية, 18(37), 158-173.
- عبد الله, سلمان حسين, جاسم, رؤى أحمد (2017). الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي ودوره في تعزيز خاصيتي الإكمال والتوقيت المناسب لقراري الإستثمار وتوزيع الأرباح. مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية, 23(101), 572-586.
- عبد الله, عبد الله محمود, حسين, رياض شحادة, صالح, زاهد محمد (2018). تقنيات الإفصاح عن خبرة العملاء- دراسة إستطلاعية لآراء عينة من القيادات الإدارية العاملة في مصرف الشرق الاوسط العراقي للإستثمار/ بغداد-. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية, 3(43), 121-136.
- عبد, أحمد راهي (2014). أثر تمهيد الدخل على العوائد غير العادية للأسهم (دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية). مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية, 3(16), 255-272.
- عبيد, فداء عدنان, أكبر, يونس عباس (2016). جودة الأرباح وتأثيرها في القوائم المالية. مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة, 48(48), 249-264.
- العبيدي, صبيحة برزان (2012). الإفصاح عن المعلومات المحاسبية الإجتماعية وأهميته في التأثير على قرارات المستخدمين. مجلة ذي قار العلمية, 8(1), 1-27.
- العثمان, جمال (2018). أثر الإفصاح المحاسبي الإختياري على جودة الأرباح دراسة تحليلية على الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة, رسالة ماجستير, جامعة الزرقاء, الزرقاء, الأردن.
- العزاوي, ياسر نوري محمد (2016). تأثير تقديرات الضمان المالي على الأرباح المحاسبية / بحث تطبيقي في شركة DELL. مجلة دراسات محاسبية ومالية, 37(11), 176-188.

The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary...

- عزبي، الأخضر، طويرات، رايح (2018). محاولة تحليل علاقة الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية بمستوى الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق معايير المحاسبة الدولية (IAS-IFRS) "دراسة على عينة من خبراء المحاسبة ومحافظي الحسابات بالجزائر". مجلة اقتصاديات شمال أفريقيا، 14(18)، 257-268.
- العطار، حيدر عباس، زامل، ازدهار عبد الله، عبد، وعد هادي (2019). دور مستخدمي المعلومات المحاسبية في تحقيق رضا الزبون في ظل استخدام المحاسبة الرشيدة (دراسة عملية في الشركات الصناعية المسجلة في سوق الأوراق المالية). مجلة كلية مدينة العلم، 11(2)، 128-146.
- العزبي، أحمد (2014). تحليل اثر حوكمة الشركات على جودة الإفصاح المحاسبي -دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية-. مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، 16(4)، 214-240.
- العيسوي، عوض خلف، الحياي، صدام محمد، الكسب، علي إبراهيم (2008). دور الإفصاح المحاسبي في حوكمة الشركات. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، 4(11)، 127-144.
- الفتلاوي، قيصر، النصراني، سلام (2015). دور الإفصاح المحاسبي في ترشيد قرار الإستثمار في سوق العراق للأوراق المالية. مجلة مركز دراسات الكوفة، 1(36)، 183-212.
- فوزية، العايب، عيسى، بن ناصر (2016). قياس مستوى الإفصاح المحاسبي والمالي والعوامل المؤثرة فيه. مجلة العلوم الإنسانية، 27(4)، 209-227.
- القاموسي، ضياء عبد الحسين، ابراهيم، آية عبد الكريم (2018). تأثير تمهيد الدخل في القيمة الاقتصادية المضافة -دراسة تطبيقية في عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية-. مجلة الإدارة والاقتصاد، 41(115)، 192-204.
- قزال، إسماعيل، زرقون، عمر الفاروق، زرقون، محمد (2019). قياس مستوى التحفظ المحاسبي في شركات المساهمة الجزائرية. Global Journal of Economics and Business، 6(3)، 514-534.
- ليلي، هيدوب، زرقون، محمد (2017). الحوكمة كآلية لرفع مستوى الإفصاح الاختياري في القوائم المالية -دراسة حالة المؤسسات الاقتصادية المدرجة في بورصة الجزائر-. مجلة إضافات اقتصادية، 1(2)، 8-25.
- مارق، سعد محمد (2009). قياس مستوى الإفصاح الاختياري في التقارير المالية المنشورة للشركات المساهمة السعودية. مجلة جامعة الملك عبد العزيز: الاقتصاد والإدارة، 23(1)، 131-174.
- مجلة البنوك في الأردن (2020). الأردن، 1(39)، 11.
- مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، (2010). معايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ترجمة المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، الأردن.
- مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، (2019). معايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ترجمة المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، الأردن.
- محمد، صائب سالم (2018). أثر الإفصاح الاختياري في جودة الإبلاغ المالي دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، 54(54)، 251-268.
- محمود، بكر إبراهيم (2008). الإفصاح الإعلامي وأثره على وظيفة القياس المحاسبي في العراق. مجلة الإدارة والاقتصاد، 71(71)، 1-25.
- مليجي، مجدي مليجي عبد الحكيم (2014). أثر هيكل الملكية وخصائص مجلس الإدارة على التحفظ المحاسبي في التقارير المالية. المجلة العلمية للتجارة والتمويل جامعة طنطا، 1(1).
- المهدي، بتول محمد، الشماع، سمير منير (2017). أثر منهج اتخاذ القرارات على مستخدمي القوائم المالية وجودة المعلومات المحاسبية. مجلة الدنانير، 1(11)، 492-516.
- نجم، أسماء سهيل (2018). الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية للشركات المساهمة العراقية وفق المعيار المحاسبي الدولي (IAS1): دراسة تحليلية. مجلة جامعة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، 1(41)، 69-93.

- نشوان، اسكندر الطويل، عصام شحادة، محمد(2019). أثر مؤشرات الإفصاح عن المخاطر الائتمانية على تحسين الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصة فلسطين. مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والادارية، 5(1)، 417-447.
- نعمة، عماد صالح، حسن، مصطفى سعيد (2019). أثر مقاييس جودة الأرباح المحاسبية في فاعلية نموذج Z-Sherrod للتنبؤ بالفشل المالي -دراسة تطبيقية في عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية-. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، 15(48)، 60-81.
- النعيمي، فائق أمين (2019). الإفصاح الإختياري وأثره على تكلفة رأس المال في الشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة في سوق عمان المالي. المجلة العربية للإدارة، 39(3)، 93-106.
- نور، عبد الناصر إبراهيم، العواودة، حنان (2017). إدارة الأرباح وأثرها على جودة الأرباح المحاسبية: دراسة اختبارية على الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة. المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، 13(2)، 161-181.
- ياسمين، عمارة، بلحياي، خديجة، (2018). أهمية الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي (scf) -دراسة حالة مؤسسة البناء للجنوب والجنوب الكبير-وحدة المدينة-. مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة، 1(1)، 1-29.
- ياسين، زهير خضر (2015). أثر حجم الشركات في مبدأ الإفصاح المحاسبي. مجلة الدنانير، 1(7)، 458-489.

References:

Ahmadpour, A, & Shahsavari, M (2016). Earnings Management and the Effect of Earnings Quality in Relation to Bankruptcy Level (Firms Listed at the Tehran Stock Exchange). Iranian Journal of Management Studies, 9(1), 77-99

Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) (2013). Understanding Incestors: The Road to Real-Time Reporting.p6

Baik, B., Choi, S., & Farber, D (2019). Managerial Ability and Income Smoothing. The Accounting Review.1-64

Ball, R., Jayarman, S., & Shivakumar, L (2012). Audited Financial Reporting and Voluntary Disclosure as Complements: A Test of the Confirmation Hypothesis. Journal of Accounting and Economics, 53, 136-166

Bartov, E., Dossi, A., Marra, A., & Pettinicchio, A (2017). Earnings Management, Timeliness, and Corporate Information System. Social Science Research Network, 1-73

Basu, S (1997). The Conservatism Principle and the Asymmetric Timeliness of Earnings. Journal of Accounting and Economics, 24, 3-37

Cheng, P., Man, P., & Yi, C.H (2013). The Impact of Product Market Competition on Earnings Quality. Accounting and Finance, 53, 137-162

The impact of earnings accounting attributes on the level of voluntary...

- Chou yeh, Y. M., Chen, H., & Wu, M.C (2014). Can Information Transparency Improve Earnings Quality Attributes Evidence from an Enhanced Disclosure Regime in Taiwan. *Emerging Markets Finance and Trade*, 50(4), 237-253
- Chung, C. Y., Kim, D., Kim, K. S., Lee, J. H., & Lee, K (2019). Do Institutional Investors Enhance Accounting Earnings Attributes in the Korean Market?. *Emerging Markets Finance and Trade*, 55,39-58
- Ewert, A. & Wagenhofer, A (2015). Economic Relation Among Earnings Quality Measures. *A Journal of Accounting, Finance and Business Studies*, 51(3), 311-355
- Franics, J., Lafoud, R., Olsson, P., & Schipper, K (2005). The Market Pricing of Accruals Quality. *Journal of Accounting and Economics*, 39, 295-327
- Franics, J., Lafoud, R., Olsson, P., & Schipper, K (2004). Costs of Equity and Earnings Attributes. *The Accounting Review*, 79(4), 976-1010
- Garcia, C. F., & Gadea, J. A (2013). Detecting differences in measurement of the quality of the result: empirical evidence for Spanish Companies. *Revista de Metodos Cuantitativos para La Economia y La Empresa*, 16, 5-28
- Herly, M (2012). Earnings Quality in Restating Firms: Empirical Evidence. Thesis Master of Finance and International Business, University of Solidum Petit in Profundis Arhusinsis
- IACS (1989). Fram work for the Prepration and Presentation of Financial Statement, International Accounting Standards Committee, London
- International Accounting Standards Board (1989). Fram work for the Preparation and Presentation of Financial Statement, 39
- Kopmendi, R., & Lipe, R (1997). Earnings Innovations, Earnings Persistence, and Stock Returns. *The Journal of Business*, 60(3), 323-345
- Leuz, C., Nanda, D., & Wysocki, P. D (2003). Earnings Management and Investor Protection an International Comparison. *Journal of Financial Economics*, 69, 505-527
- Lipe, R (1990). The Relation Between Stock Returns and Accounting Earnings Given Alternative Information. *The Accounting Reviwe*, 65(1), 49-71
- Matarneh, A. J (2011). Corporate Social Responsibility Disclosure in Developing Countries- The Case of Jordan-. PHD thesis, Nottingham Trent University, England

Melgarejo, M (2012). Earnings Attributes and the Properties of Analysts' Forecasts: A comparison among Firms Reporting under IFRS: US GAAP and Non-US Local Standards. *International Journal of the Academic Business* , 6(11),63-79

Nezlobin, A., Sloan, R., & Giedt, J. Z (2019). Measuring Accruals Quality: A Theoretical and Empirical. *Social Science Research Network*, 1-58

Pervan, I, & Bartulovic, M (2014). Value Relevance of Accounting Information: Evidence from South Eastern European Countries. *Economic Research*, 27(1), 181-190

Rashed, N. J (2012). Means of Arguments in Bank's Annual Reports. *Journal of College of education for Women*, 23(1), 160-174

Salehi, M, & Sepehri, F (2013). A Study of Accruals Quality on Risk Assessment of Securities in Iran. *Internal Auditing & Risk Management*, 8(1), 1-13

Sebai, S., Messai, M., & Jouiri, F (2015). Earnings Attributes and the Cost of Equity Capital: the Case of Tunisian Companies. *Afro-Asian Journal of Finance and Accounting*, 5(3), 216

Sekaran, U. & Bougie, R (2015). *Research Methods for Business: A Skill Building Approach*.Hddington:John Wiley & Sons

Shan, Y. G (2015). Value Relevance Earnings Management and Corporate Governance in China, *Emerging Markets Review*, 23, 186-207